

DAFTAR PUSTAKA

- Adi, J. M., Zailani, A., & Wijastuti, S. (2021). Analisis tingkat literasi keuangan (pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kesadaran keuangan) terhadap kinerja usaha kecil (studi kasus di Kalurahan Sumberejo Kecamatan Jatisono Kabupaten Wonogiri). *Jurnal Widya Ganecwara*, 11(1), 1–10.
- Agustina, T. (2022). *Business sustainability concepts*. Media Sains Indonesia.
- Akbar, M., Misbahuddin, & Wahab, A. (2021). Pengaruh perilaku kewirausahaan Muslim terhadap kinerja usaha kecil di Makassar. *Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam*, 3(1), 25–39.
- Akhmad, D., Annisa, S., Fatmah, B., & Rahmawati, D. V. (2021). Pengaruh faktor demografi, locus of control, literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM (studi pada pelaku UMKM di wilayah Kota Banjar Patroman). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 10(2), 170–180.
- Al-Rasyid, H. (2017). Pengaruh kualitas dan pemanfaatan teknologi terhadap kepuasan dan loyalitas pelanggan. *Jurnal Ecodemica*, 1(2), 295–2355.
- Alamsyah, M. F. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada UKM meubel di Kota Gorontalo. *Jurnal & Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255.
- Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021). Analisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan tingkat pendidikan terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM kedai/warung makanan di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Aliansi: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 16(2), 61–70.
- Asmoro, W. K., Setiawan, M. A., Setianingsih, N. A., & Putranti, E. (2025). Pengaruh financial technology, literasi keuangan, inklusi keuangan, aksesibilitas kredit terhadap keberlangsungan UMKM. *Owner*, 9(1), 575–592. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2547>
- Aulisma, R., & Rahmayanti, S. (2024). Kepuasan konsumen terhadap pengguna aplikasi Dana e-wallet pada mahasiswa FEB UMRI dalam menggunakan QR Code. *Economics, Accounting and Business Journal*, 4(1), 13–19.
- Bakhtiar, F., Rusdi, R., & Mulia, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap inklusi keuangan syariah melalui financial technology syariah sebagai variabel intervening. *YUME: Journal of Management*, 5(2), 588–603.
- Bank Indonesia. (2015). *Profil bisnis usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)*. Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia.
- Bank Indonesia. (2016). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran*. Bank Indonesia.

- Bank Indonesia. (2017). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tahun 2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. Bank Indonesia.
- Chaidir, M., Yulianti, G., & Ruslaini. (2025). Pengaruh literasi keuangan terhadap keberlanjutan bisnis UMKM di Indonesia. *JUMBIWIRA: Jurnal Manajemen Bisnis Kewirausahaan*, 4(1), 218–220. <https://doi.org/10.56910/jumbiwira.v4i1.2079>
- Chepngetich, P. (2016). Effect of financial literacy and performance SMEs. Evidence from Kenya. *American Based Research Journal*, 5(11), 26–35.
- Creswell, J. W. (2018). *Research design: Pendekatan metode kualitatif, kuantitatif dan campuran* (6 ed.). Pustaka Pelajar.
- Damayanti, S. M., & Rachmawati, Z. (2020). Generasi milenial sebagai pengguna fintech: Dampaknya terhadap literasi dan inklusi keuangan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(2), 105–120.
- Darsono, & Ashari. (2015). *Pedoman praktis memahami laporan keuangan*. Salemba Empat.
- Disdagnakerkop. (2023). *Data Dinas Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah*. SIDIA Kabupaten Batang Hari.
- Djaali. (2021). *Metodologi penelitian kuantitatif*. Bumi Aksara.
- Djakaria, T. J., Lasmanah, & Setiawan, S. (2023). Pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan, dan penggunaan fintech terhadap peran inklusi keuangan. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 3(2), 79–85.
- Duli, N. (2016). *Metodologi penelitian kuantitatif: Beberapa konsep dasar untuk penulisan skripsi & analisis data dengan SPSS*. Budi Utama.
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan financial technology terhadap kinerja usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354.
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM batik di Kabupaten Tegal. *Permana: Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi*, 13(1), 108–123. <https://doi.org/10.24905/permana.v13i1.167>
- Fauziah, Febriyanti, A., & Nisa, N. H. (2020). Inklusi keuangan dan stabilitas sistem keuangan (Bank Z-Score) di Asia Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Malang. *Journal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 14(1), 30–47.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23* (8 ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hakim, L., & Hapsari, R. A. (2022). *Financial technology law*. Adanu Abimata.
- Hanafi, M. M., & Halim, A. (2016). *Analisis laporan keuangan* (5 ed.). UPP STIM YKPN.
- Handayani, N. (2007). *Studi deskriptif kualitatif tentang keterkaitan hubungan modal sosial dengan keberlangsungan usaha pengusaha batik di Kampung Kauman, Kelurahan Kauman, Kecamatan Pasar Kliwon, Surakarta*. Universitas Sebelas Maret.
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan financial technology (fintech) sebagai variabel intervening pada UKM di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 11(1), 147–156.
- Hutabarat, F. (2018). *Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap inklusi keuangan masyarakat Jabodetabek*. Institut Pertanian Bogor.
- Indarti, S. H. (2017). Pembangunan Indonesia dalam pandangan Amartya Sen. *Journal of Public Administration*, 3(1), 35–50.
- Kasendah, B. S., & Wijaya, C. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 3(1), 104–118.
- Khairinal. (2016). *Menyusun: Prpposal, skripsi, tesis, disertasi*. Salim Media Indonesia.
- Kisin, D. L., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi finansial (fintech) terhadap keberlanjutan UMKM di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMA)*, 4(1), 116–129. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3478>
- Kuncoro, E. A., & Riduwan. (2017). *Cara menggunakan dan memakai path analysis (analisis jalur)*. Alfabeta.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM di Solo Raya. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 62–76.
- Kusumaningtuti, & Setiawan, C. (2018). *Literasi dan inklusi keuangan Indonesia*. Raja Grafindo Persada.
- Laila, Y., & Sihotang, K. M. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan pada BSI Region Meda. *Journal of Sharia Economics*, 3(2), 184–197.
- Lauria, A., Rodrigues, D. C., Sato, F. R. L., & Moreira, R. W. F. (2015). Biomechanical strength analysis of mini anchors for the temporomandibular joint. *Oral and Maxillofacial Surgery*, 18(4), 425–430.

- Manly, B. F. J. (2015). *The design and analysis of research studies*. Cambridge University Press.
- Marginingsih, R. (2021). Financial technology (fintech) dalam inklusi keuangan nasional di masa pandemi Covid-19. *Moneter: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64.
- Masruroh, L., & Sutapa. (2024). Pengaruh penggunaan fintech terhadap berkelanjutan usaha dengan literasi keuangan sebagai variabel intervening (studi pada UMKM Kendal). *Jurnal Ilmiah Sultan Agung*, 3(1), 43–54.
- Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan literasi digital terhadap keberlanjutan bisnis pelaku UMKM berbasis syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3).
- Muharni, S. S., & Devia, V. (2022). Analisis pengaruh inklusi keuangan melalui layanan fintech P2P lending terhadap Human Development Index Indonesia. *Contemporary Studies in Economic, Finance, and Banking*, 1(3), 377–387.
- Mukarromah, D., Jubaedah, J., & Astuti, M. (2020). Financial performance analysis on micro, small, and medium enterprises of cassava product in Cibadak, Lebak Regency. *Jurnal Economia*, 16(2), 257–268.
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan literasi keuangan dan penggunaan financial technology untuk menilai kinerja keuangan UMKM di Jawa Barat. *Jurnal Ekonomi Insentif*, 16(2), 63–81.
- Nantunga, K. H. (2022). *Pengaruh financial technology dan literasi keuangan terhadap keberlanjutan UMKM di Kabupaten Sleman dengan inklusi keuangan sebagai variabel mediasi*. Universitas Islam Indonesia.
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi keuangan pada generasi milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27.
- Nizar, M. A. (2017). Teknologi keuangan (fintech): Konsep dan implementasinya di Indonesia. *Warta Fiskal*, 5, 5–13.
- Nufian, & Weda, W. (2018). *Teori dan praktis: Riset komunikasi pemasaran terpadu*. UB Press.
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). Fin-tech, financial inclusion, and sustainability: A quantitative approach of Muslims SMEs. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 6(1), 54.
- Nursiyono, J. A. (2017). *Kompas teknik pengambilan sampel*. In Media.
- OECD. (2012). *PISA 2012 literacy assessment framework*. Organisation for Economic Co-operation and Development.
- OJK. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 Tahun 2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat*. Otoritas Jasa Keuangan.

- OJK. (2018). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13 /POJK.02/2018 Tahun 2018 tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- OJK. (2019). *Survei nasional literasi dan inklusi keuangan 2019*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id>
- OJK. (2022). *Infografis hasil survei nasional literasi dan inklusi keuangan tahun 2022*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Pattinaja, H. C. (2021). Pengaturan hukum financial technology di Indonesia (Regulation of financial technology in Indonesia). *Jurnal Selisik*, 7(2), 2460–4798.
- Priyatno, D. (2015). *Belajar praktis analisis parametrik dan non parametrik dengan SPSS & prediksi pertanyaan pendadaran skripsi dan tesis*. Gava Media.
- Pulungan, D. R., & Ndururu, A. (2019). Pengaruh literasi keuangan dan modal sosial terhadap inklusi keuangan mahasiswa. *Seminar Nasional & Call Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen*, 2(2), 132–142.
- Purwanto, P., Rachrizi, A. R., & Bustaram, I. (2021). Peran fintech dalam meningkatkan keuangan inklusif pada UKM di Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Pendidikan, Akuntansi dan Keuangan*, 4(2), 115–128.
- Puspitaningtyas, Z. (2017). Manfaat literasi keuangan bagi business sustainability. *Prosiding Seminar Nasional Kewirausahaan dan Inovasi Bisnis VII Universitas Tarumanegara*.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh literasi keuangan, financial technology dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan pengusaha muda. *Owner*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rahardjo, B., Ikhwan, K., & Siharis, A. K. (2019). Pengaruh financial technology (fintech) terhadap perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Prosiding Seminar Nasional dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 347–356.
- Rahma, F., & Inda, T. (2018). Persepsi masyarakat Kota Medan terhadap penggunaan financial technology (fintech). *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(1), 184. <https://doi.org/10.30821/ajei.v3i1.1704>
- Raihan. (2015). *Metodologi penelitian*. Universitas Islam Jakarta.
- Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Pemerintah Pusat.
- Riduwan. (2016). *Dasar-dasar statistika*. Alfabeta.

- Romadhon, A. (2017). Bidang dan jenis usaha di dalam kewirausahaan. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 6–35.
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(3), 155–165.
- Rustan, D. M. (2025). Peran financial technology (fintech) dalam meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 8(1), 928–936.
- Samsu. (2017). *Metode penelitian: Teori dan aplikasi penelitian kualitatif, kuantitatif, mixed methods, serta research & development*. Pusat Studi Agama dan Kemasyarakatan PUSAKA.
- Santoso, B., & Zusroni, E. (2020). Analisis persepsi pengguna aplikasi payment berbasis fintech menggunakan technology acceptance model (TAM). *Jurnal Teknologi Informasi dan Komunikasi*, 11(1), 49–54.
- Saputra, R. S., & Dewi, A. S. (2017). Peran modal sosial sebagai mediator literasi keuangan dan inklusi keuangan pada kaum muda di Indonesia (studi kasus pada komunitas investor saham pemula). *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 10(3), 243–257.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214–3236.
- Sinambela, L. P. (2015). *Metodologi penelitian kuantitatif* (Cet. 1). Graha Ilmu.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar metodologi penelitian*. Literasi Media Publishing.
- Steven, H., & Bahar. (2022). Pengaruh literasi keuangan, modal usaha, dan teknologi informasi yang dimediasi oleh kinerja usaha terhadap keberlangsungan UMKM di Kota Batam pada masa pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMA)*, 6, 2028–2051.
- Sugiarti, E. N., Dianan, N., & Mawardi, M. C. (2019). Peran fintech dalam meningkatkan literasi keuangan pada usaha mikro kecil menengah di Malang. *E-JRA*, 8(4), 90–104.
- Sugiyono. (2015). *Metode penelitian pendidikan: Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Supriyadi, E. (2015). *SPSS + Amos statistical analysis*. Rajawali Pers.
- Suwartono. (2014). *Dasar-dasar metodologi penelitian*. Andi.
- Syahrur, & Salim. (2015). *Metodologi penelitian kuantitatif*. Citapustaka Media.

- Syuhada, S., Tasman, A., & Hardiani. (2015). Faktor-faktor yang mempengaruhi penyerapan tenaga kerja pada usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) di Kota Jambi. *Jurnal Perspektif Pembiayaan dan Pembangunan Daerah*, 2(2), 93–98.
- Tambunan, T. (2019). *UMKM di Indonesia dan beberapa isu penting*. Ghalia Indonesia.
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). Financial technology dan kinerja keberlanjutan usaha mikro kecil: Mediasi literasi keuangan dan inklusi keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 23(1), 1–22.
- Tanjung, S. H. L. (2022). *Peranan usaha mikro kecil dan menengah terhadap penyerapan tenaga kerja Kota Makassar*. Universitas Sumatera Utara.
- Trianto. (2015). *Model pembelajaran terpadu*. Bumi Aksara.
- Triyono. (2018). *Metodologi penelitian pendidikan*. Ombak.
- Wardani, A. P. Y. K., & Darmawan, N. A. S. (2020). Peran financial technology pada UMKM: Peningkatan literasi keuangan berbasis payment gateway. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(2), 170–181.
- Wheelen, T., & Hunger, D. J. (2015). *Manajemen strategis*. Andi.
- Widayanti, R., Damayanti, R., & Marwanti, F. (2017). Pengaruh financial literacy terhadap keberlangsungan usaha. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*, 18(7), 153–163.
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2021). Kinerja keuangan usaha mikro dan kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(2), 121–129.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja (UMKM) di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 220–232. <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>
- Yuliyawati, Y., & Mardiana, M. (2023). Analisis literasi keuangan terhadap keberlangsungan (UMKM) dengan inklusi keuangan pada (UMKM) Gianyar. *Jurnal Proaksi*, 10(2), 246–262.
- Yuningsih, Y. Y., Raspati, G., & Riyanto, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap keberlangsungan usaha pelaku (UMKM). *Jurnal Mirai Management*, 7(2), 531–540.
- Yunita, N. A., Wahdayani, Rais, R. G. P., & Yusra, M. (2024). Pengaruh financial technology terhadap inklusi keuangan UMKM binaan Bank Indonesia Lhokseumawe. *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis*, 25(1), 39–46. <https://doi.org/10.29103/e-mabis.v25i1.1270>